

ISSN 2311-8725 (Online)  
ISSN 2073-039X (Print)



ВЫХОДИТ 4 РАЗА В МЕСЯЦ

# ЭКОНОМИЧЕСКИЙ<sup>®</sup> АНАЛИЗ

*теория  
и практика*

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

**2015** ВЫПУСК 38  
ОКТАБРЬ



**ECONOMIC  
ANALYSIS** *theory  
and practice*

A peer reviewed analytical and practical journal  
2015, October  
Issue 38

# ЭКОНОМИЧЕСКИЙ® АНАЛИЗ

теория  
и практика

Научно-практический и аналитический журнал

Основан в 2002 году  
Журнал выходит 4 раза в месяц  
Статьи рецензируются

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций  
Журнал реферируется в ВИНТИ РАН  
Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)  
Журнал зарегистрирован в Министерстве Российской Федерации по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций. Свидетельство ПИ № 77-11740 от 04 февраля 2002 г.

#### Учредитель:

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»  
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зелёный проспект, д. 8, кв. 1  
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20  
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

#### Издатель:

ООО «Финанспресс»  
Юр. адрес: 105005, г. Москва, Посланников пер., д. 3, стр. 1  
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20

#### Редакция журнала:

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20  
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10  
Тел.: +7 (495) 989-9610  
E-mail: post@fin-izdat.ru  
Website: http://www.fin-izdat.ru

Генеральный директор: **В.А. Горохова**  
Управляющий директор: **А.К. Смирнов**

Главный редактор: **Н.П. Любушин**, доктор экономических наук, профессор,  
Воронеж, Российская Федерация

Зам. главного редактора:

**Д.А. Ендовицкий**, доктор экономических наук, профессор,  
Воронеж, Российская Федерация  
**О.О. Зинченко**, Москва, Российская Федерация  
**В.И. Попов**, Москва, Российская Федерация

#### Редакционный совет:

**Г.Е. Брикач**, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород,  
Российская Федерация  
**В. Г. Когденко**, доктор экономических наук, доцент, Москва,  
Российская Федерация  
**А.А. Мальцев**, доктор физико-математических наук, профессор, Нижний Новгород,  
Российская Федерация  
**С.В. Панкова**, доктор экономических наук, профессор, Оренбург,  
Российская Федерация  
**В.С. Плотников**, доктор экономических наук, профессор, Балаково,  
Саратовская область, Российская Федерация  
**Л.С. Сосненко**, доктор экономических наук, профессор, Челябинск,  
Российская Федерация  
**В.П. Фомин**, доктор экономических наук, профессор, Самара,  
Российская Федерация  
**Л.И. Ушвицкий**, доктор экономических наук, профессор, Ставрополь,  
Российская Федерация  
**О.В. Трофимов**, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород,  
Российская Федерация  
**Б.А. Шогенов**, доктор экономических наук, профессор, Нальчик,  
Российская Федерация

Ответственный секретарь: **И.Л. Селина**

Перевод и редактирование: **О.В. Яковлева, И.М. Вечканова**

Веб-разработка: **А.А. Ключин**

Контент-менеджеры: **В.И. Романова, Е.И. Попова**

Менеджмент качества: **А.Ю. Садкус, А.В. Бажанов**

Верстка: **М.С. Гранильщикова**

Корректор: **А.М. Лейбович**

Подписка и реализация: **Р.Р. Гуськова**

Подписано в печать 16.10.2015

Выход в свет 26.10.2015

Формат 60x90 1/8. Объем 8,0 п.л. Тираж 1 170 экз.

Отпечатано в ООО «КТК»

Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск,

ул. Свердлова, д. 1

Тел.: +7 (496) 588-0866

#### Подписка:

Агентство «Урал-пресс»

Агентство «Роспечать» – индекс 81287

Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 83874

Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases

Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

## СОДЕРЖАНИЕ

### УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

*Котова К.Ю.* Информационная модель  
учетно-аналитического обеспечения деятельности  
коммерческого банка: вызовы современности 2

### КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИКО-СОЦИАЛЬНО- ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

*Пенджиев А.М.* Перспективы использования  
«зеленой» экономики в Туркменистане 14

### АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КАПИТАЛА

*Яковлева И.В.* Финансовое оздоровление  
предприятий на примере промышленности  
нерудных строительных материалов в современных  
условиях 25

### ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ

*Кобылко А.А.* Оператор связи  
как социально-экономическая система 37

### ИСТОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

*Иванов А.Е.* Эволюция подходов к пониманию  
экономической сущности, оценке и признанию  
гудвилла в финансовой отчетности:  
гармонический этап 49

# ECONOMIC ANALYSIS

*theory  
and practice*

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 2002  
4 issues per month

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of these for advanced academic degrees  
Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS  
Included in the Russian Science Citation Index (RSCI)  
Registration Certificate ПИ № 77-11740  
of February 04, 2002 by the Ministry of Press, Broadcasting and Mass Communications  
of the Russian Federation

**Founder:**

Publishing house FINANCE and CREDIT  
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation  
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation  
Telephone: +7 495 989 9610

**Publisher:**

Financepress, Ltd.  
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation  
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation  
Telephone: +7 495 989 9610

**Editorial:**

Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation  
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation  
Telephone: +7 495 989 9610  
E-mail: [post@fin-izdat.ru](mailto:post@fin-izdat.ru)  
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General: **Vera A. Gorokhova**  
Managing Director: **Aleksey K. Smirnov**

Editor-in-Chief: **Nikolai P. Lyubushin**, Voronezh State University, Voronezh,  
Russian Federation

**Deputy Editors:**

**Dmitrii A. Endovitskii**, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation  
**Oleg O. Zinchenko**, Moscow, Russian Federation  
**Viktor I. Popov**, Moscow, Russian Federation

**Editorial Council:**

**Georgii E. Brikach**, Nizhny Novgorod State Agricultural Academy, Nizhny Novgorod,  
Russian Federation  
**Vera G. Kogdenko**, National Research Nuclear University MEPhI, Moscow,  
Russian Federation  
**Aleksandr A. Mal'tsev**, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod –  
National Research University, Nizhny Novgorod, Russian Federation  
**Svetlana V. Pankova**, Orenburg State University, Orenburg, Russian Federation  
**Viktor S. Plotnikov**, Russian Presidential Academy of National Economy  
and Public Administration, Balakovo Branch, Balakovo, Russian Federation  
**Lyudmila S. Sosnenko**, Chelyabinsk State Agroengineering Academy, Chelyabinsk,  
Russian Federation  
**Vladimir P. Fomin**, Samara State University of Economics, Samara,  
Russian Federation  
**Lev I. Ushvitskii**, North-Caucasus Federal University, Stavropol, Russian Federation  
**Oleg V. Trofimov**, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod –  
National Research University, Nizhny Novgorod, Russian Federation  
**Betal A. Shogenov**, Kabardino-Balkaria State Agrarian University  
named after V.M. Kokov, Nalchik, Russian Federation

**Executive Editor: Inna L. Selina**

Translation and Editing: **Olga V. Yakovleva, Irina M. Vechkanova**  
Web Development: **Anton A. Klyukin**

Content Managers: **Valentina I. Romanova, Elena I. Popova**  
Quality Management: **Alexandr Yu. Sadkus, Andrey V. Bazhanov**

Layout Designer: **Marina S. Granil'shchikova**

Proofreader: **Alla M. Leibovich**

Sales and Subscription: **Ravilya R. Gus'kova**

Printed by KTK, Ltd., 141290, Sverdlov St., 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation

Telephone: +7 496 588 0866

Published October 26, 2015. Circulation 1 170

**Subscription:**

Ural-Press Agency  
Rospechat Agency  
Press of Russia Union Catalogue

**Online version:**

EBSCOhost™ databases  
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>  
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Publishing house FINANCE and CREDIT

## CONTENTS

### MANAGERIAL ANALYSIS

*Kotova K. Yu.* An information model of accounting  
and analytical support to operations  
of a commercial bank: modern challenges 2

### INTEGRATED ECONOMIC-SOCIO-ECOLOGICAL ANALYSIS

*Pendzhiev A.M.* Prospects for green economy  
in Turkmenistan 14

### ANALYSIS OF INDUSTRIAL CAPITAL

*Yakovleva I.V.* Enterprise turnaround:  
the case of the aggregates industry under modern  
conditions 25

### ECONOMIC ADVANCEMENT

*Kobylko A.A.* Telecommunication operator as a social  
and economic system 37

### HISTORY OF ECONOMIC ANALYSIS

*Ivanov A.E.* Evolution of approaches to understanding  
the economic substance, assessment and recognition  
of goodwill in financial reporting: a harmonic stage 49

## ИНФОРМАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ВЫЗОВЫ СОВРЕМЕННОСТИ

Ксения Юрьевна КОТОВА

кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,  
Пермский государственный национальный исследовательский университет, Пермь, Российская Федерация  
k.kotova@bk.ru

### История статьи:

Получена 10.08.2015

Одобрена 26.08.2015

УДК 657.011

JEL: G21, G39

### Ключевые слова:

управленческий учет, кредитная организация, информация, учет затрат, решение

### Аннотация

**Предмет.** Начиная с последнего десятилетия XX в., характер конкуренции изменился: на смену ценовой конкуренции пришла конкуренция информационная. Возрастает роль автоматизации систем управленческого учета. В настоящее время для достижения успеха банки должны решать такие задачи, как формирование адекватной масштабам и стратегии деятельности банка организационной структуры и массива учетно-аналитического обеспечения, позволяющие минимизировать время для принятия управленческого решения, обеспечивающие возможность прогнозирования и оценки ликвидности и рисков. В статье рассмотрена проблема организации информационной модели учетно-аналитического обеспечения банка в целях принятия обоснованных управленческих решений в период стагнационных процессов в экономике. Принципиальным вопросом становится создание адекватного учетно-аналитического обеспечения при управлении банком, отвечающего информационным потребностям пользователей, направленного на повышение эффективности его деятельности, соблюдение норм пруденциального регулирования со стороны надзорных органов и международных организаций.

**Цели.** Разработка элементов информационной модели учетно-аналитического обеспечения банка, определение их содержания с учетом специфики банковской деятельности.

**Методология.** Необходимая глубина исследования, достоверность и обоснованность выводов обеспечивались сочетанием общенаучных методов познания и конкретно-экономических методов: анализа и синтеза, статистического анализа, классификации, моделирования, научной абстракции.

**Результаты.** Выявлены особенности деятельности кредитных организаций, определяющие специфику построения системы учетно-аналитического обеспечения. Показаны основные проблемы традиционной модели информационного обеспечения, связанные с недостаточным развитием методов стратегического учета, контроля и анализа, поэтому не обеспечивающие в полной мере разработки эффективной экономической политики организации. Разработаны элементы информационной модели учетно-аналитического обеспечения банка, раскрыто их содержание.

**Выводы и значимость.** Теоретические выводы уточняют и развивают существующую концепцию управленческого учета. Практическую ценность представляет пример адаптации методик расчета затрат бизнес-процессов к современным методам управления банком, позволяющий собственникам и менеджерам высшего звена минимизировать затраты банка.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

Одним из важнейших условий эффективного функционирования рыночной экономики является наличие стабильно и активно работающей денежно-кредитной системы страны, основу которой составляют коммерческие банки. В настоящее время банкам России приходится вести свою деятельность в условиях негативного экономического явления – стагфляции (одновременное падение производства и рост инфляции). И проблемы оптимизации, повышения эффективности управления каждого конкретного банка при одновременной минимизации

доли управленческих затрат приобретают первостепенное значение.

Вопросы организации управленческого учета на отечественных предприятиях, построения управленческой отчетности, создания системы учетно-аналитического обеспечения неоднократно поднимались на страницах научных журналов ведущими экономистами России: И.Н. Богатой, М.А. Вахрушиной, В.В. Высоковым, В.Б. Ивашкевичем, Н.Е. Ильшевой, Н.П. Любушиным, М.А. Помориной, М.И. Сидоровой, Л.Н. Усенко, Т.Г. Шешуковой и

др. [1–8]. В исследованиях поднимались вопросы о перспективах развития управленческого учета<sup>1</sup>, адаптации зарубежных методов управленческого учета к российской практике<sup>2</sup>, информации, представляемой в управленческой отчетности<sup>3</sup>.

Вопросы совершенствования учетно-аналитического обеспечения управления в сельском хозяйстве на основе стратегического управленческого учета изучала Л.Н. Усенко [9], а Т.Г. Шешукова изучала историю развития управленческого учета в России и проблемы построения системы управленческого учета на предприятиях электротехнической промышленности [10]. Исследованию методических, организационных, информационных проблем стратегического финансового управления в российских кредитных организациях посвящены труды М.А. Помориной [11]. Ключевые элементы системы управления коммерческим банком исследованы в работах В.В. Высокова [12]. Он выделил следующие составляющие системы управления в банке:

- стратегическое бюджетирование;
- операционное планирование;
- маркетинг;
- организацию управления и проведение банковских операций.

Однако вместе с тем ни в одной из работ не было представлено целостной модели учетно-аналитического обеспечения (УАО) деятельности коммерческих банков, которая является ядром системы управления и во многом определяет содержание других элементов системы управления.

Принципиальная особенность деятельности банков в любой стране состоит в том, что она непосредственно связана с регулированием денежного хозяйства и обеспечением здоровья финансов страны путем уменьшения или увеличения денежной массы в обращении, сжатия или эмиссии кредитных денег. Это обстоятельство накладывает весьма серьезные ограничения как на внутреннее, так и на внешнее управление банками, объясняет предельную жесткость

<sup>1</sup> Вахрушина М.А. Проблемы и перспективы развития российского управленческого учета // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 33. С. 12–23.

<sup>2</sup> Сидорова М.И., Гордеева Е.И. Управленческий учет и менеджмент: вопросы кросс-функционального взаимодействия. Международный бухгалтерский учет. 2014. № 35. С. 2–15.

<sup>3</sup> Ильшева Н.Н., Юрьева Л.В. Идентификация стратегического управленческого учета в холдинговых структурах: принципы и информационная структура // Все для бухгалтера. 2009. № 10. С. 26–32.

требований со стороны государственного надзора и регулирования, международных организаций – Базельского комитета по надзору и регулированию и Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, а также саморегулирующих организаций в процессе создания соответствующих нормативных документов и стандартов, внедряемых в практику управления коммерческих банков.

К другим особенностям банковской деятельности относятся:

- преобладание в ресурсах банков привлеченных и заемных средств, влекущее высокую ответственность за эффективное использование прежде всего средств вкладчиков и кредиторов;
- чрезвычайная подвижность, изменчивость параметров функционирования финансовых рынков, вызываемая не только экономическими, но и политическими, социальными, технологическими причинами и международными событиями, требующая от сотрудников, прежде всего от управленцев, постоянной аналитической напряженности и высочайшей оперативности, причем не в ущерб качеству анализа и проведения операций;
- необходимость постоянно и одновременно работать с самыми разнообразными клиентами, имеющими противоположные интересы на финансовых рынках, используя весь арсенал существующих финансовых инструментов, что порождает комплекс управленческих проблем, зачастую кажущихся неразрешимыми;
- нематериальный характер банковских продуктов и необходимость участия практически всех подразделений банка в производстве каждого такого продукта;
- преобладание в совокупных расходах постоянных затрат, регулирование которых возможно только при четкой организации финансовой структуры банка, выделении центров ответственности.

Перечисленные характеристики банковской деятельности не обладают какой-либо страновой спецификой. К ее особенностям, характерным для современной России, можно отнести:

- короткий исторический срок существования российских коммерческих банков, недостаток у них практического опыта, традиций;
- очень небольшие сравнительно с ведущими рыночными странами размеры собственных капиталов банков;

- недостаточную степень оснащенности банков современными техническими средствами коммуникации;
- недостаточный уровень профессионализма руководителей и персонала банков;
- необходимость работать и выживать в неблагоприятных условиях, наблюдающихся в течение всех последних десяти с лишним лет, среди которых можно назвать: экономический, инвестиционный, бюджетный, платежный и прочие кризисы, усиливавшие друг друга, в результате чего все большая часть банковской клиентуры оказывалась неплатежеспособной и не способной возвращать кредиты;
- отсутствие перспектив развития реального сектора экономики;
- отсутствие достоверной кредитной и иной банковской истории клиентов;
- низкий уровень доверия населения финансовым институтам вообще и банкам в частности;
- плохо исполняемое хозяйственное и уголовное законодательство, из-за чего банковская сфера представляет особую привлекательность для «простой» и организованной преступности.

Эти особенности подтверждают тезис о том, что российские коммерческие банки работают в сложных экономических условиях, что негативно отражается на качестве их управления.

В 2014 г. в официальной информации Банка России об отзыве лицензий формулировка «нарушение банковского законодательства» применялась в сообщениях по 75 кредитным

организациям (табл. 1). Нарушение банковского законодательства в большинстве случаев сочеталось с другими основаниями, в частности нарушениями Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), неспособностью удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам, снижением достаточности капитала и размера собственных средств.

Анализ причин отзыва лицензий свидетельствует, что, *во-первых*, нарушение требований ст. 6 и 7 Закона № 115-ФЗ в 2014 г. послужило главным основанием прекращения деятельности 36 кредитных организаций. Это свидетельствует о поддержании Банком России приоритетного направления финансовой политики государства – борьбы с коррупцией, легализацией преступных доходов и выводом капитала из-под юрисдикции отечественных правовых норм. *Во-вторых*, проводимая Банком России политика направлена на сокращение числа мелких и средних региональных банков, которые не в состоянии выполнять установленные требования и нормативы достаточности капитала и ликвидности.

*В-третьих*, в этих коммерческих банках отсутствует эффективная система управления и контроля, позволяющая оперативно проводить мониторинг основных параметров деятельности и вовремя реагировать на изменения внешней среды. Прекращают свою деятельность в основном мелкие и средние банки, удельный вес которых составляет 90%, а активы составляют всего 19% [13].

Таблица 1

**Основания для отзыва лицензий у кредитных организаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 13.07.2015) «О банках и банковской деятельности» в 2011–2014 гг.**

Основания отзыва лицензии	2011	2012	2013	2014
Существенная недостоверность отчетности (п. 3 ч. 1 ст.20)	11	7	7	14
Задержка представления отчетности (п. 4 ч. 1 ст. 20)	0	0	1	1
Осуществление операций, не предусмотренных лицензией (п. 5 ч. 1 ст. 20)	0	0	1	0
Нарушение банковского законодательства (п. 6 ч. 1 ст. 20)	18	21	30	75
Нарушение требований ст. 6 и 7 Закона № 115-ФЗ (п. 6 ч. 1 ст. 20 Закона № 395-1)	3	1	8	36
Достаточность капитала ниже 2% (п. 1 ч. 2 ст. 20)	5	7	5	10
Размер собственных средств ниже минимального значения уставного капитала (п. 2 ч. 2 ст.20)	6	6	6	12
Неисполнение в срок требований Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала) (п. 3 ч. 2 ст. 20)	0	0	1	0
Неисполнение требований кредиторов (п. 4 ч. 2 ст. 20)	8	10	2	24
Всего отозвано лицензий	18	22	32	83

Источник: составлено автором по данным Банка России (по состоянию на 22.12.2014).

Одной из главных задач управления является формирование организационной структуры банка, адекватной стратегическим целям кредитной организации и позволяющей реализовывать механизмы эффективного взаимодействия подразделений. Другой важной задачей управления является создание учетно-аналитического обеспечения, позволяющего оперативно управлять ликвидностью и рисками. Оно должно быть базой для корректировки стратегии коммерческого банка, анализа ее реализации и являться основой для принятия решений в условиях неопределенности и конкурентной среды.

Под учетно-аналитическим обеспечением в общем смысле можно понимать единство систем учета, анализа и аудита, объединенных информационными потоками для управления экономическими процессами [14]. Учетная подсистема информационного обеспечения управления организацией реализует сбор, регистрацию, интерпретацию, обобщение, подготовку и предоставление информации, необходимой для принятия управленческих решений. Учетная составляющая функционирует согласно принятой на предприятии системе бухгалтерских счетов, методическим аспектам учета затрат и калькулирования себестоимости. Состав инструментального обеспечения подсистемы представлен методами учета затрат и результатов по статьям, элементам, местам возникновения, видам деятельности, учета по сегментам и центрам ответственности, методами калькулирования себестоимости, документирования и составления отчетности. При помощи аналитической подсистемы информационного обеспечения организацией достигается цель всестороннего и детального изучения имеющейся информации для выбора наиболее оптимального варианта из нескольких альтернативных в процессе принятия управленческого решения. За счет контрольной подсистемы учетно-аналитического обеспечения организацией осуществляются наблюдение и проверка соответствия процесса функционирования объектов принятым управленческим решениям. Все подсистемы учетно-аналитического обеспечения находятся в тесной взаимосвязи [15].

Современная информационная модель учетно-аналитического обеспечения деятельности коммерческого банка представлена на рис. 1.

Некоторые авторы отмечают, что учетно-аналитическое обеспечение становится сильным

инструментом деятельности компании в условиях экономических кризисов. Информационное обеспечение системы управления предприятием играет для него сервисную роль обслуживания. Оно представляет собой совокупность информационных ресурсов и способов их использования, а также необходимых для осуществления аналитических и управленческих процедур для принятия соответствующих решений по управлению [16]. Таким образом, на первый план выходит разработка ключевых показателей предприятия, формирование по ним информации.

Как отмечают А.А. Федченко и О.Н. Гальчина<sup>4</sup>, важнейшей проблемой российского бизнеса остается повышение его эффективности. Наша страна отстает по показателям эффективности от развитых стран, что свидетельствует о необходимости не только осуществления массированных инвестиций в производство, но и совершенствовании систем управления хозяйствующими субъектами, в связи с тем, что экономические кризисы дестабилизируют ситуацию, усугубляют проблемы, требуется их скорейшее решение [17]. Отсюда на первый план выходит задача повышения эффективности деятельности компаний. Прежде всего для решения этой задачи требуется создание информационно-аналитического обеспечения, на основе которого предприятия смогут не только ставить экономически обоснованные цели, выбирать наиболее подходящие методы и пути решения возникающих проблем, но и противостоять внешним угрозам в условиях экономической нестабильности.

Одной из особенностей учетно-аналитического обеспечения, присущей современным российским организациям, является то, что деятельность бухгалтерской службы решает задачи налогового учета, а не обеспечивает менеджмент фирм аналитической информацией, необходимой для управления бизнесом [18]. Российский бухгалтерский учет в отличие от системы учета, базирующегося на использовании международных стандартов финансовой отчетности, во многом по-прежнему остается учетом административной экономики и выполняет главным образом функцию расчета налогооблагаемой базы (имущества, прибыли). Использование же международных стандартов бухгалтерского учета направлено на обеспечение полезной информацией внешних заинтересованных

<sup>4</sup> Федченко А.А., Гальчина О.Н. Содержание учетно-аналитической деятельности в системе процессно-ориентированного управления // Экономический анализ: теория и практика. 2015. № 13. С. 35–43.

пользователей [19]. Это является основой проблемы неадекватности российского учета требованиям современного экономического развития. Таким образом, современное учетно-аналитическое обеспечение не выполняет одной из важнейших своих задач – не является внутренним, методическим обеспечением, инструментом разработки экономической политики организации. Это можно рассматривать как существенную проблему, которая является препятствием в деятельности хозяйствующих субъектов, так как современная экономическая обстановка требует гибкости работы, максимально быстрой реакции на любые изменения внешней среды и адаптации к ней. В настоящее время для принятия управленческих решений недостаточно только развития учетной функции, необходимо также развивать аналитическую и контрольную составляющие. Лишь во взаимосвязи всех составных элементов можно получить наибольший положительный результат.

Информационная система учетно-аналитического обеспечения отличается комплексностью взаимодействия и развития основных элементов (т.е. представлены во взаимодействии учетная, информационная, аналитическая и контрольная составляющие). Информационное обеспечение в представленной модели направлено на предоставление максимально возможно релевантной информации, необходимой для принятия управленческих решений, а не является простым хранилищем данных. Особую значимость приобретает быстрота принятия решений, в связи с чем модель направлена на минимизацию времени осуществления процедур в рамках каждой своей подсистемы.

В учетно-аналитическом обеспечении представлены базовые компоненты информационно-нормативного, организационного, учетно-аналитического, контрольного процессов деятельности коммерческого банка, тем самым создается основа для развития методик бюджетирования. Они направлены на повышение качества менеджмента и обеспечение должного уровня прибыльности и устойчивости банка.

Информация, необходимая топ-менеджерам для принятия управленческих решений, представляет собой индивидуальный для каждого банка набор отчетов, которые можно сгруппировать по следующим параметрам:

- экономические показатели продаж продуктов и услуг;
- прибыльность по группам клиентов;

- уровень рисков, связанных с ведением операций;
- оценка прибыльности в сравнении с плановыми показателями.

Расчет затрат и прибыли целесообразно вести в трех разделах – по клиентам, продуктам и подразделениям.

Для того чтобы понять, какие системы управления затратами можно использовать в банковской деятельности, рассмотрим управленческие решения, которые принимаются при использовании различных систем управления затратами и калькулирования себестоимости продукции на предприятиях (табл. 2).

Применение того или иного метода учета затрат и исчисления себестоимости продукции индивидуально для каждого предприятия. Проблемы возникают при выборе способа распределения прямых и косвенных затрат по объектам калькулирования, так как этот выбор должен способствовать расчету достоверной себестоимости продукции, работ, услуг для принятия обоснованных управленческих решений. Кроме того, каждому предприятию важно использовать тот метод, на основе которого руководство сможет принять определенные управленческие решения. В большинстве случаев на практике применения одной системы калькулирования недостаточно, и предприятию необходима разработанная система, включающая совокупность способов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции.

На основании отчетности в коммерческих банках, кроме перечисленных ранее, должны приниматься следующие решения:

- о корректировке продуктового ряда;
- о расширении клиентской базы;
- об адекватности рисков по банковским операциям;
- о стимулировании подразделений банка и отдельных сотрудников.

Аналитическая составляющая информационной модели призвана обеспечить взаимодействие современных моделей управления предприятием и методов учета затрат. В настоящее время в мировой практике в сочетании с современными методами учета затрат при принятии управленческих решений широкое распространение получили такие модели управления предприятием, как цикла Деминга, SWOT-анализ, PEST-анализ.

Метод стратегического планирования (SWOT-анализ) заключается в выявлении факторов



Таблица 2

**Управленческие решения, принимаемые при использовании различных систем учета затрат и расчете себестоимости продукции**

Система калькулирования	Управленческие решения
Попроцессный метод	Определение себестоимости продукции (работ, услуг) и выявление резервов ее снижения
Попередельный метод	Определение цен на продукцию и полуфабрикаты собственного производства; сокращение затрат на переделы
Показанный метод	Принятие решения о приеме заказа в производство
Учет затрат по центрам ответственности	Контроль за экономической эффективностью деятельности подразделений; управление формированием фактических затрат
Фактический метод	Управление фактической себестоимостью; сокращение затрат
Нормативный метод	Сокращение отклонений фактических затрат на производство от нормативных
Стандарт-костинг	Контроль и управление затратами на производство; ценообразование; оценка рентабельности производства; решение вопросов о целесообразности выпуска определенного вида продукции
Директ-костинг	Принятие дополнительных заказов; выпуск дополнительного объема конкретного вида продукции; ценообразование; анализ безубыточности производства; решения в области обновления продукции; решение вопросов освоения новых областей рынка; обоснование производства убыточной продукции; обоснование изменения структуры производства; выбор и замена оборудования; выбор производственной мощности
ABC-метод	Решения в области снижения затрат производства и реализации; определение цен на продукцию; принятие решений в области товарно-ассортиментной политики; оценка стоимости операций; оценка эффективности действий и операций
Таргет-костинг	Определение ассортимента продукции; отказ от убыточных продуктов; контроль за затратами на продукт в процессе его жизненного цикла на стадии планирования; выбор варианта производства конкретного вида продукции
Кайзен-костинг	Контроль за затратами на продукт в процессе его жизненного цикла; совершенствование производственного процесса
Метод «Точно в срок»	Управление запасами предприятия, решения в области сокращения затрат

внешней среды и разделении их на сильные стороны (Strengths), слабые стороны (Weaknesses), возможности (Opportunities) и угрозы (Threats).

Маркетинговый инструмент (STEP-анализ) предназначен для выявления политических (Political), экономических (Economics), социальных (Social) и технологических (Technological) факторов влияния внешней среды.

Для изучения содержания процесса управления в банках, учета затрат и расходов больше всего адаптирована методика PDCA (цикл Деминга), которая представляет собой постоянное совершенствование бизнес-процессов и применима для использования различных методов учета затрат и калькулирования себестоимости банковских услуг.

Эта методика состоит из четырех этапов (рис. 2).

Все четыре этапа непосредственно соединены друг с другом и следуют друг за другом непрерывно. Результатом применения цикла Деминга является адаптация различных систем учета затрат на определенных этапах цикла управления с учетом специфики деятельности и организации бизнес-процессов в банках (табл. 3).

Одной из характеристик экономики России на современном этапе можно назвать множество переходных процессов, когда кризисы, критические ситуации и экономический анализ их причин и последствий являются неотъемлемой характеристикой функционирования экономических систем всех уровней. Таким образом, экономический анализ обеспечения непрерывности деятельности субъектов хозяйствования становится одной из стратегических задач. Актуальной задачей является формирование учетно-аналитической системы методов диагностики, позволяющей на основе получаемой и соответствующим образом обработанной информации рассчитать объективные критерии, на основе которых возможно не только анализировать состояние опасности, но и, используя методы, приемы и способы экономического анализа, спрогнозировать поле безопасного функционирования организации, обеспечивающее непрерывность бизнеса<sup>5</sup>.

<sup>5</sup> Любушин Н.П., Козлова Е.Е. Учетно-аналитическое обеспечение и оценка непрерывности деятельности организации: отечественные и зарубежные подходы // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 19. С. 2–11.